

РОЛЬ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

*А.Е. Березовская,
ФБД, 5 курс*

Значение сферы безналичных расчетов в Республике Беларусь неуклонно возрастает, так как их использование предусматривает преимущества для всех участников расчетов: сокращение издержек по обслуживанию налично-денежного оборота, обеспечение прозрачности и подконтрольности совершаемых операций, расширение возможностей кредитования за счет пополнения ресурсной базы банков и т. д.

Одной из первоочередных задач развития национальной платежной системы Республики Беларусь является увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Система расчетов на основе карточек в свою очередь развивается преимущественно в рамках реализации зарплатных проектов. Выбор зарплатной технологии как приоритетного направления был обусловлен тем, что оборот денежных средств, связанный с выплатой заработной платы, является одним из самых крупных в экономическом обороте государства.

Стремительное развитие рынка банковских пластиковых карточек свидетельствует о том, что банками ведется активная работа в этом направлении. В 2009 году в обращении находилось 1,4 карты, в 2006 году этот показатель составлял 0,7 карты.

Развитие карточного бизнеса в ЗАО «Альфа-банк» характеризуется общенациональными тенденциями.

Для банка реализация карточных проектов обеспечивает увеличение ресурсной базы и получение постоянного дохода от услуг, предоставляемых предприятиям, держателям карточек, а также от эквайринга. В то же время развитие зарплатных проектов связано со значительными инвестициями банка и существенными текущими расходами. В связи с этим важным моментом является расчет рентабельности зарплатных проектов банка, оценка примерных сроков окупаемости инвестиций.

ЗАО «Альфа-банк» для оценки эффективности зарплатных проектов использует методику, являющуюся внутренней разработкой банка. Она представляет собой совокупность электронных таблиц, взаимосвязанных между собой посредством формул и ссылок на ячейки.

Анализ эффективности базируется на принципе, что банк, инвестируя средства в зарплатный проект, приобретает поток будущих доходов, которые должны окупить вложенные средства, а также текущие затраты. В рамках рассматриваемой методики признаками эффективности зарплатного проекта признаются: положительный уровень совокупной рентабельности проекта; срок окупаемости расходов не более 5 лет (при установке банкомата); внутренняя норма доходности – не менее уровня годового предельного индекса изменения отпускных цен; положительное значение чистой приведенной стоимости.

В результате произведенных расчетов специалист банка определяет минимальный размер вознаграждения, который позволит обеспечить рентабельность зарплатного проекта. В процессе переговоров с клиентом выясняется размер комиссионного вознаграждения, обеспечивающего баланс экономических интересов сторон, который может быть выше минимального.

Недостатком методики является наличие субъективного фактора в осуществлении расчета. В процессе формирования исходных данных анализа существуют этапы, на которых сотрудник основывается только лишь на личном опыте и собственных предположениях.

Реализация зарплатных проектов позволяет решить проблему роста эмиссии карточек в довольно сжатые сроки. Следующим этапом станет развитие соответствующей инфраструктуры, повышение финансовой грамотности населения и переход к безналичным платежам.

Для развития инфраструктуры карточного бизнеса необходимо обеспечить дифференциацию методов финансирования закупок и установки платежных терминалов; ускорение работ по организации в РБ собственного производства необходимых технических средств; в законодательном порядке предусмотреть льготирование налогов для торговых предприятий с направлением высвобождающихся средств на приобретение платежных терминалов.

Постепенного формирования культуры использования карточного банковского продукта у клиентов можно добиться посредством активной информационной политики, а также разработки банками и торговыми предприятиями совместных продуктов и бонусных программ.

Вопросы, стоящие на пути эффективного функционирования системы пластиковых карт можно решить только совместными усилиями законодательной и исполнительной власти, банковской системы и платежных систем, представленных на территории страны.